

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

RAM (LUX) TACTICAL FUNDS II - ASIA BOND TOTAL RETURN un comparto di RAM (LUX) TACTICAL FUNDS II

class D - LU0935723196

Il presente prodotto è autorizzato in Lussemburgo.

Ideatore / Società di gestione

Nome: RAM Active Investments (Europe) S.A.

Dati di contatto:

51, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg
www.ram-ai.com - Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 28 56 14 1.

Autorità competente

Commission de Surveillance du Secteur Financier è responsabile della vigilanza dell'ideatore in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione

07/02/2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è un'azione di una società di investimento classificata come organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

Termine

Questo comparto non ha una data di scadenza. Il consiglio di amministrazione può tuttavia decidere, in determinate circostanze, di chiudere il comparto.

Obiettivi

Generare rendimenti superiori alla media in un orizzonte a medio-lungo termine investendo in strumenti legati al debito, dove la performance sarà data prevalentemente dai rendimenti degli investimenti sottostanti e da utili di capitale.

Il comparto investirà prevalentemente in obbligazioni e in altri titoli di debito denominati principalmente in USD e i cui emittenti hanno sede o esercitano una parte preponderante della loro attività economica in paesi asiatici. Il comparto può investire in obbligazioni dei mercati locali e in valuta locale.

Il comparto può investire fino a un terzo in obbligazioni e altri titoli di debito senza limitazioni geografiche, settoriali o di rating, in strumenti del mercato monetario e in qualsiasi altro strumento finanziario collegato a un tasso d'interesse.

Il comparto può investire fino al 10% nelle suddette categorie indirettamente, attraverso altri fondi di investimento.

Il comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprire il portafoglio contro le conseguenze di andamenti negativi del mercato.

Indice di riferimento: Il portafoglio è gestito attivamente su base discrezionale senza riferimento a un indice di riferimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il comparto è destinato a investitori retail a medio termine con conoscenze/esperienze di base, in grado di sopportare perdite. Il comparto può essere utilizzato per scopi generali di accumulo di capitale.

Altre informazioni

Depositario: Banque de Luxembourg

Redditi da dividendi: Questa classe è una classe di capitalizzazione, ovvero il reddito è reinvestito.

Diritto di conversione: L'investitore ha il diritto di convertire il suo investimento da azioni di un comparto in azioni del medesimo comparto o di un altro comparto. L'investitore può ottenere informazioni sulla modalità di conversione nel prospetto informativo del fondo.

Separazione: Le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge; pertanto gli impegni e le passività di un comparto non influiscono in alcun modo sugli altri comparti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul fondo, copie del suo prospetto, gli ultimi rendiconti annuale e semestrale e gli ultimi prezzi delle azioni possono essere ottenuti gratuitamente presso la società di gestione o su www.ram-ai.com. Il prospetto e i rendiconti periodici sono redatti per l'intero fondo e sono disponibili in lingua inglese. La società di gestione può informarvi sulla disponibilità di questi documenti in altre lingue.

Questo comparto è stato lanciato nel 2013 e questa classe di azioni nel 2013.

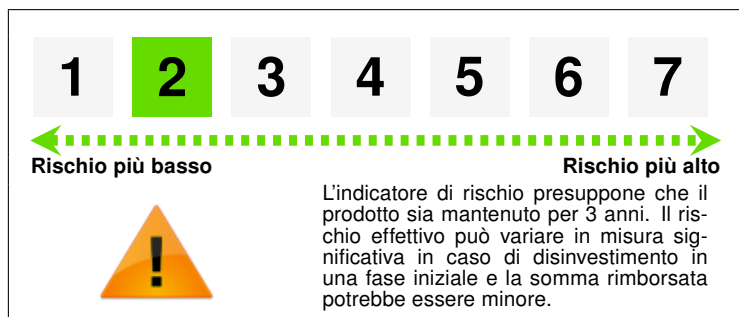
La valuta della classe di azioni è espressa in USD.

Informazioni aggizionali per gli investitori in Svizzera

Il rappresentante in Svizzera è RAM Active Investments SA, rue du Rhône 62, 1204 Ginevra. Il servizio di pagamento in Svizzera è CACEIS BANK, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. I documenti relativi, come il prospetto completo inclusi gli statuti e i documenti contenente le informazioni chiave, nonché i rendiconti annuale e semestrale sono disponibili gratuitamente presso il rappresentante in Svizzera, vale a dire RAM di Active Investments SA. L'indicatore di rischio e gli scenari di performance sono stati calcolati e presentati in conformità alla normativa del Paese di origine del fondo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla

Scenari di performance

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Esempio di investimento: 10.000 USD

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.450 USD	7.980 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,5 %	-7,3 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.490 USD	8.540 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,1 %	-5,1 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.830 USD	10.200 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,7 %	0,7 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.600 USD	11.210 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	6,0 %	3,9 %

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un Indice di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra ottobre 2019 e ottobre 2022.

classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Potrete ricevere i pagamenti in una valuta diversa da quella di riferimento, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Il comparto è esposto anche ai seguenti rischi materialmente rilevanti non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio:

Rischio di credito, rischio dei mercati emergenti

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra ottobre 2016 e ottobre 2019.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra gennaio 2014 e gennaio 2017, facendo riferimento a un indice di riferimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se il RAM (LUX) TACTICAL FUNDS II non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Qualora non fossimo in grado di pagare quanto dovuto all'investitore, questi non è coperto da alcun sistema di indennizzo nazionale o di garanzia. A protezione dell'investitore, gli attivi sono detenuti presso una società separata, il depositario Banque de Luxembourg. Nel caso di una nostra insolvenza, gli investimenti sono liquidati e i ricavi sono distribuiti agli investitori. Nel caso peggiore, tuttavia, essi potrebbero perdere l'intero investimento.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per l'altro periodo di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 10.000 USD di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	628 USD	1.366 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3 %	4,3 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,0% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	3,0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Le commissioni di sottoscrizione sono dovute alle entità e agli agenti coinvolti nella distribuzione e nel collocamento delle azioni in base a un accordo preventivo e non sono trattenute dal fondo.	300 USD
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,9% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	294 USD
Costi di transazione	0,3% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	27 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	15% trimestre di qualunque rendimento realizzato dal comparto superiore all'3% (rendimento minimo). L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	7 USD

La conversione di una parte o di tutte le azioni è gratuita.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

L'investitore deve essere disposto a mantenere l'investimento per 3 anni. Durante questo periodo, tuttavia, l'investimento può essere riscattato in qualsiasi momento senza alcuna penale, oppure il periodo di detenzione può essere prolungato. I riscatti sono possibili in ogni giorno lavorativo completo delle banche in Lussemburgo. In circostanze eccezionali, il diritto di richiedere il riscatto del proprio investimento può essere limitato o sospeso.

Come presentare reclami?

In caso di reclami relativi al prodotto, all'operato dell'ideatore o della persona che ha fornito consulenza sul prodotto o che lo ha venduto, è possibile utilizzare diversi canali di comunicazione: tramite e-mail a ramlux@ram-ai.com, tramite lettera a 51, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, tramite telefono chiamando il numero +352 28 56 14 1.

In ogni caso, il reclamo deve indicare chiaramente i contatti della persona in questione (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una spiegazione sintetica. Ulteriori informazioni sono disponibili sul nostro sito internet www.ram-ai.com.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, la versione più recente del Documento contenente le informazioni chiave e l'ultima relazione annuale e semestrale, sono disponibili gratuitamente su www.ram-ai.com.

Performance passate e scenari di performance precedenti: I rendimenti storici degli ultimi 10 anni e gli scenari di performance pubblicati precedentemente, aggiornati su base mensile, sono disponibili su <https://www.yourpriips.eu/site/10469/it-CH>.